

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: X2008136017

UDC_____

厦门大学

硕 士 学 位 论 文

事业单位养老保险改革探讨
——以厦门为研究

A Study on the Reform of the Endowment Insurance in the
Public Institution: Based on the Research of Xiamen

陈 晓 翀

指导教师姓名: 高 和 荣 教授

专 业 名 称: 公共管理 (MPA)

论文提交日期: 2013 年 5 月

论文答辩日期: 2013 年 月

学位授予日期: 2013 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2013 年 5 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆ ☆☆☆

论文指导小组:

高和荣	教 授
肖新建	副厅长
陈国猛	副院长

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘要

事业单位养老保险是整个社会保障体系的重要组成部分，随着市场经济的发展，事业单位的离退休制度弊端越发显现出来，不仅制约了全国统一养老保险制度的建立，更已成各项改革的“瓶颈”。

本文通过对厦门市事业单位养老保险改革走过的历程和现状进行分析，剖析我国当前养老保险存在着：养老保险统筹范围、缴费基数以及征缴比例的不统一；制度衔接困难；事业单位的分类改革推进困难，阻碍养老保险改革深入等一系列问题。通过对德、美、英、智利、台湾等国家地区公职人员养老制度的介绍评价，分析国际经验对我国的借鉴意义。按照普遍整合原则，结合厦门实际，提出建立和完善事业单位养老保险制度的措施建议：推进事业单位分类改革制度，扩大养老覆盖面；制定整合的基本养老保险制度，建立并做实养老金个人账户；建立整合的职业年金制度，建立多层次的养老保险体系。通过实证和理论研究相结合，对如何建立完善我国的事业单位养老保险作了初步探索，具有一定的理论意义和现实指导意义。

关键词：事业单位 养老保险 职业年金

Abstract

The endowment insurance in the public institution is an instrumental part of the social security system. With the development of market economy, the disadvantages of the retiring system in the public institution gradually emerge and start to be constraints in the unification of the national pension system as well as a bottle neck in other fields of reforms.

The article is to find out the existing problems of endowment insurance system in China by analyzing the history of the endowment insurance reforms and the current situation of public situations in Xiamen. The problems are: the disunity of whole ranges, payment bases and proportions of the collection of endowment insurance, difficulty in systems' connections, difficulty in classified reform of public situations, and a series of problems in hindering the endowment insurance reform.

This article is to analyze the meaning of learning foreign experiences by introducing and evaluating the endowment insurance system for civil servants in countries and areas like Germany, America, Britain and Chile. Measures and suggestions for establishing and perfecting the endowment insurance system of public situations, put forward according to the principle of universality with practice in Xiamen, are: to advance the classification system reform of public institutions and to expand pension coverage; to establish the integrated basic endowment insurance system and the old-age pension personal account; to establish the integrated occupational pension system and multiple-level endowment insurance system. This article, combined with demonstrations and theoretical research, which makes a preliminary research on how to establish and perfect the endowment insurance system of public institutions in China, has a certain theoretical significance and practical guiding significance.

Key words: public institution; endowment insurance(pension system); occupational pension.

目录

一、导论.....	1
(一) 研究背景	1
(二) 研究目的和意义	2
(三) 国内外研究现状综述	2
(四) 研究思路和方法	8
二、事业单位养老保险制度改革的基础.....	9
(一) 事业单位养老保险制度相关概念界定	9
(二) 事业单位养老保险改革的基础	11
三、我国事业单位养老保险改革历程分析	15
(一) 我国事业单位养老保险改革历程	15
(二) 部分地区事业单位养老保险改革试点	18
(三) 厦门事业单位养老保险实施	23
(四) 各地事业单位养老保险改革分析	32
四、国外公务人员养老制度建设及启示	38
(一) 德国公职人员养老保险模式	38
(二) 美国公职人员养老保险模式	39
(三) 英国公职人员养老保险模式	41
(四) 智利公职人员养老保险模式	43
(四) 对我国养老制度启示	44
五、推进我国事业单位养老保险制度改革建议	46
(一) 推进事业单位分类改革制度，扩大养老覆盖面	46
(二) 制定整合的基本养老保险制度，建立并做实养老金个人账户	47
(三) 建立整合的职业年金制度，建立多层次养老保险体系	50
6 小结.....	58
参考文献.....	59
致谢.....	63

CONTENS

I Introduction	1
(I) Research background	1
(II) Research purpose and significance	2
(III) Summary of research status at home and abroad	2
(IV) Research thinking and methods	8
II Theoretical basis of reform of the endowment insurance system of public institutions	9
(I) Definition of related concepts of the endowment insurance system of public institutions	9
(II) Theoretical basis of reform of the endowment insurance system of public institutions	11
III History of reform of the endowment insurance system of public institutions in China and analysis of pilot areas	15
(I) History of reform of the endowment insurance system of public institutions in China	15
(II) Pilot areas for the endowment insurance system of public institutions in China	18
(III) Implement of the endowment insurance system of public institutions in Xiamen	23
(IV) Effect and problem analysis of pilot areas for the endowment insurance system of public institutions	32
IV Establishment and teaching of the endowment insurance system of civil servants in other countries and areas	38
(I) The endowment insurance model of civil servants in Germany	38
(II) The endowment insurance model of civil servants in America	39
(III) The endowment insurance model of civil servants in Britain	41
(IV) The endowment insurance model of civil servants in Chile	43
(V) Teaching for the endowment insurance system in China	44
V Suggestions of promoting the reform of endowment insurance institution ..	46
(I) To advance the classification system reform of public institutions and to expand pension coverage	46
(II) To establish the integrated basic endowment insurance system and the old-age pension personal account	47
(III) To establish the integrated occupational pension system and multiple-level endowment insurance system	50
VI Conclusions.	58
References	59
Acknowledgements	63

一、导论

（一）研究背景

完善的社会保障制度是市场经济的重要基石，而社会养老保险制度是社会保障制度的核心，事业单位养老保险制度又是整个社会养老保险制度的重要组成部分，改革和完善现行事业单位养老保险制度，既是解决当前突出矛盾的迫切需要，也是顺应时代发展的必然要求。

从国际背景来看，无论是“全民福利”的英国、加拿大，还是实行“收入关联”的美、德、法等发达国家，或是解体后的俄罗斯，还是巨变后的东欧等发展中国家，都在认真反思本国的社会保障制度，结合本国实际，通过结构性改革或是制度性改革来谋求新的发展。各国的做法，特别是公职人员养老制度现状和改革趋势，不仅为我们提供了比较和借鉴的思路，也为我们进一步深化社会保障制度改革提供了背景和启示。

从我国现状来看，我国城镇企业职工与事业单位及公务员养老保险实行“双轨制”造成了职工养老待遇上的明显差异，不利于社会稳定，不利于事业单位体制改革，不利于人才自由流动，不利于社会保障整体功能的发挥，对事业单位养老保险制度改革，整合制度，促进公平，已成为亟待解决的问题。2009年1月28日，国家人力资源和社会保障部对广州、上海、浙江、山西、重庆五个省市进行改革试点，但是各试点改革步调不一，还在“犹豫”和“观望”，5个试点先行省市基本都只停留在准备阶段，实质性改革不明显。因此，对我国事业单位养老保险体系进行分析，探讨事业单位养老保险改革新路，整合养老制度迫在眉睫。本研究以厦门市作为研究对象，对厦门现有事业单位养老情况的进行分析，探索事业单位养老保险改革之路，希望能以小见大、以点代面，为推动事业单位养老保险制度改革提供参考。

（二）研究目的和意义

1. 研究目的

本研究的目的就是在分析我国事业单位特征基础上，借鉴国外养老保险制度，特别是德、美、英、智利等国家地区的经验，对厦门事业单位养老保险进行分析，试图对事业单位养老保险改革提出建议，力图设计出一套符合实际情况，与现有阶段的经济发展水平相适宜，能初步解决现有制度存在弊端的事业单位养老保险制度。

2. 研究意义

厦门作为我国 15 个副省级城市之一，五个计划单列市之一，享有省级经济管理权限并拥有地方立法权，是中国最早实行对外开放政策的四个经济特区之一，从 2004 年开始积极开展事业单位养老保险改革，取得了一定的成绩，对促进经济体制改革，促进社会稳定发展做出了积极贡献，以厦门为研究，探讨事业单位养老保险改革，对发展社会保险乃至社会保障理论以及推动实际工作，具有重要的理论价值和现实意义。

从理论上讲，通过对国外公职人员养老体系的衡向比较和厦门养老发展历程的纵向分析，探索适合我国国情的事业单位养老保险改革之路，丰富和发展社会保险和社会保障体系。

从现实意义上讲，改革和完善事业单位养老保险，推动事业单位养老制度从“双轨制”向“单轨制”转变，实现制度公平，促进社会和谐发展；减轻由于人口老龄化和现收现付制度扩张带来的财政压力，实现养老保险制度可持续发展。研究事业单位养老保险改革能有力地促进此项工作深化进行，促进早日形成整合的，多层次的社会保险乃至社会保障体系。

（三）国内外研究现状综述

1. 国内研究情况综述

2008 年国务院下发了《事业单位工作人员养老保险制度改革试点方案》，该方案在筹资方式、调整机制、计发办法、统筹级别等内容上都同以前文件有较大差别。事业单位养老保险改革又踏上了新一轮改革路程。对此，学术界也进行

了多方面的研究，焦点主要聚集在以下两个方面：

第一，有相当多学者对我国事业单位养老保险现状和存在问题进行了较为广泛深入的研究。

分析改革现状文献有：华迎放（2006）对各地制定的试点方案的不同侧重进行分析^①。陈宗利（2006）表示“各地的事业单位养老缺乏统一改革方案和有效政策指导，各地政策上多样性、随意性和不配套性”^②。景天魁（2008）提出“社会建设的关键在于制度”^③。郑秉文（2009）描述了中国社保制度碎片化问题^④。蔡东方、黄志华、范雅南（2010）对五个试点省市的改革推进状况进行了归纳总结^⑤。王延中（2010）认为“社会保障项目特别是基本养老保险没有充分发挥社会收入再分配的作用，甚至是‘逆调节’，这原因在于退休人员基本养老金制度和退休金制度两种机制的结果”^⑥。余仲华（2011）对事业单位养老保险通过背景、框架、发展历程进行描述，指出“事业单位养老保险制度仍然处于零碎、五花八门的半原生态状态”^⑦。郑功成（2012）谈到“社会保障应当遵循公平、正义、共享原则，现在的制度结构当然不符合这一原则，也不符合历史的公正，因此，我不赞同这种状态长期持续下去”^⑧。

分析存在问题文献有：郑秉文（2007）提到“多种退休制度并存是导致社会不稳定的潜在根源，碎片化加大了财政支出”^⑨；（2009）谈到“五省市事业单位改革试点毫无进展，仅处于分类和测算的筹备阶段，地方政府对此不积极，事业单位改革方案存在争议和不同看法”^⑩。王延中（2009）谈到“我国社会保障制度改革发展有记账式个人账户、养老保障制度框架、社会保险管理体制、养老保障基金等一系列问题”^[11]。唐钧（2009）用社会政策理论视角指出“社会

① 华迎放. 对事业单位养老保险制度改革的思考[J]. 中国劳动保障, 2006, 11.

② 陈宗利. 机关事业单位养老保险制度改革探析[J]. 经济师, 2006, 8.

③ 景天魁. 社会建设的关键在于制度[N]. 中国教育报, 2008, 2.

④ 郑秉文. 中国社会保险“碎片化制度”危害与“碎片化冲动”探源[J]. 社会保障研究, 2009, 1.

⑤ 蔡东方, 黄志华, 范雅南. 我国事业单位职业年金改革研究综述[J]. 劳动保障世界, 2010, 2.

⑥ 王延中. 设立职业年金, 加快公职人员社保制度改革[A]. 人民网, 2010. 9. 13.

⑦ 余仲华. 事业单位养老保险改革基本评述[J], 劳动保障世界（理论版）, 2011, 6.

⑧ 郑功成. 养老金“双轨制”改革“三步到位”[A]. 人民网, 2012. 3. 12.

⑨ 郑秉文. “两种退休制度”带来的深层思考[N]. 中国证券报, 2007. 10. 29.

⑩ 郑秉文. 事业单位养老金改革路在何方[J]. 河北经贸大学学报, 2009, 5.

11 王延中. 中国社会保障制度改革发展的几个重大问题——对《中国的社会保障报告》的评论与建议[J]. 中国工业经济, 2009, 8.

保障制度的物质保障设其次的,首要的功能是对社会心理的影响,安全需要和自尊需要成为敏感的社会心理层次,这是社会保障标准不可逆的基本理由”^①; (2010)提出“事业单位养老保险改革受挫原因是公平和改革方案的技术问题”^②。桂世勋(2010)分析“我国事业单位养老保险制度改革遇到的主要原因是未统筹解决好事业单位职工养老保险制度改革与公务员养老保险制度改革及其与城镇企业职工基本养老保险制度的相互关系”^③。

第二,也有一部分学者对事业单位养老保险改革的对策建议作了诸多探讨,并从政策层面、技术层面、法律层面入手,提出要逐步建立完善事业单位养老保险制度建设,扩大覆盖面,提高统筹层次,实现资金的保值增值。

褚福灵(2008)提出“事业单位养老保险制度改革须有前瞻性,以构建覆盖城乡居民的社会保障体系为目标”^④。郑秉文(2009)“从新入职的人员开始,逐步把机关事业单位工作人员纳入全国统一基本养老保险制度,在此基础上建立职业年金,以避免其待遇下降”^⑤,并对“混合型”统账结合制度进行测算。杨燕绥(2009)“现在世界各国养老金制度的趋势叫国民年金低保化、职业年金制度化、市场化、个人储蓄制度化,50%的养老金来自自己的职业年金”^⑥。景天魁(2009)指出“底线公平是和谐社会的基础”^⑦,提出基础整合的社会保障体系。周康(2009)认为“当前应统筹推进事业单位养老保险制度改革,加快建立事业单位职业年金制度,以妥善处理新旧保险制度的过渡衔接”^⑧。宋晓梧(2010)“有条件整合并调整机关、事业单位与企业职工工资、福利及基本养老保险待遇水平,建议同步推进机关、事业单位养老保险制度改革,并使之与企业基本养老保险待遇水平合理衔接”^⑨。郑功成(2010)主张“改革的大方向是不削减养老金水平,而是优化养老金制度结构,机关、事业单位

① 唐钧. 事业单位养老金改革须三思而行谋定而动[N]. 南方都市报, 2009. 2. 1

② 郑秉文. 事业单位养老金改革试点受挫原因[N]. 中国社会报, 2010. 5. 10.

③ 桂世勋. 改革我国事业单位职工养老保险制度的思考[J]. 华东师范大学学报, 2010, 3.

④ 褚福灵. 改革应当坚持高起点[N]. 中国经济导报, 2008. 7. 15.

⑤ 郑秉文. 公务员参加养老保险统一改革的思路—“混账型”统账结合制度下的测算[J]. 公共管理学报, 2009, 1.

⑥ 杨燕绥. 老龄化与养老金[A]. 金融理财师第二届年会(2009)—养老金分会, 2009.

⑦ 景天魁. 底线公平: 和谐社会的基础[M]. 北京: 北京师范大学出版社, 2009, 1.

⑧ 周康. 事业单位养老保险制度改革宜统不宜分[J]. 中国物价, 2004, 11.

⑨ 宋晓梧. 对于事业单位基本保险制度改革的几点看法[A]. 人民网, 2010. 3. 3.

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”. Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库